

УДК 336.71.339.9

Абубакар Муми

Університет економіки і права «КРОК»

ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ БИЗНЕС-ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В МИРОВОЙ СФЕРЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА

В статье рассмотрена качественно-количественная оценка влияния бизнес-деятельности в мировой сфере банковских услуг на экономическую безопасность государства, функции банковских услуг в глобальном финансовом пространстве, а также инструменты воздействия на территориальные изменения в бизнес-деятельности в мировой сфере банковских услуг с целью усиления экономической безопасности государства. **Ключевые слова:** банковские услуги, глобальный рынок, мировая сфера банковских услуг, финансовая безопасность, безопасность национальных банковских систем.

Постановка проблемы. В современной экономической науке и практике понятие финансовой устойчивости тесно переплетается с понятием экономической безопасности, поскольку оба предусматривают использование данных о финансовом положении субъекта анализа. В банковской сфере экономическая безопасность указывает на состояние (уровень) защищенности субъектов (клиентов, банков, банковской системы) от внешних и внутренних угроз. В этом контексте она определяется составом и качеством системы мер в арсенале субъекта по недопущению нарушения экономического равновесия и эффективности его деятельности.

Международные финансовые отношения, результатами которых является формирование нормативно-финансового регулирования и создание определенных международных финансовых институтов для обеспечения формирования взаимодействия субъектов различных стран в области финансовых операций, накладывают не только положительный, но и отрицательный отпечаток на безопасность национальных банковских систем.

Развитие современного рынка банковских услуг сопровождается динамическими интеграционными процессами. В условиях финансовой глобализации усиливаются интеграционные процессы между финансово-кредитными и страховыми институтами, на глобальном рынке финансовых услуг развиваются банко-страховые группы и финансовые корпорации. Важнейшими характеристиками современного финансово-кредитного бизнеса в условиях финансовой глобализации стали: рост организационно-финансового, экономического, информационного и регулятивного капиталов; дерегулирование, усиление конкуренции, рост рисков, финансовые инновации, реинжиниринг. В результате глобализации финансовых рынков банки, страховые компании, финансовые корпорации сталкиваются с дополнительными рисками, связанными не только с изменением конъюнктуры рынков и либерализацией финансового законодательства, но и расширением форм, инструментов финансового взаимодействия.

Анализ последних публикаций. Анализ различных аспектов деятельности банков на мировом финансовом рынке в контексте глобализации мировой экономики посвящены труды ведущих украинских экономистов: С.Я. Боринца, А.С. Гальчинского, В.И. Грушка, Д.Г. Лукьяненко, И.А. Лютого, Ю.В. Макогона, А.М. Мозгового, А.М. Мороза, Т.В. Ореховой, М.И. Савлука, А.С. Филипенка, Г.А. Черниченка и др. Проблематика банковской деятельности занимает важное место в исследованиях известных зарубежных ученых: П. Аллена, Е. Долана, Т. Коха, Р. Миллера, П. Роуза.

Нерешенные части проблемы. Недостаточно изученными являются основы функционирования глобального институционально-регуляторного обеспечения международного банковского бизнеса.

Целью статьи является разработка практических рекомендаций по поводу трансформации банковских услуг в процессе глобализации финансового бизнеса с точки зрения экономической безопасности государства.

Результаты исследования. В 2017 году на мировом финансовом рынке посткризисные нормативные рамки постепенно устанавливаются, и финансово-кредитные учреждения соответствующим образом корректируют свои бизнес-модели. Сейчас становится очевидным, что ускоряющиеся темпы технологических изменений являются наиболее творческой силой, а также наиболее разрушительной в сегодняшней экосистеме банковских услуг. Модифицируя банковские услуги, банки стремятся минимизировать свои риски за счет совершенствования процедуры взаимодействия с клиентами на основе принципа разделения рисков с клиентом.

Влияние факторов, связанных с бизнес-деятельностью в мировой сфере банковских услуг, на экономическую безопасность государства определяется системой индикаторов экономической безопасности государства, характеризующих состояние и тенденции развития банковской системы и экономики страны в целом. Отклонение индикаторов от нормальных значений сигнализирует о возникновении угроз экономической безопасности [1, с. 56].

Критерии экономической безопасности государства – это определенные нормативные показатели, по которым оценивается состояние экономики страны, способность банковской системы выполнять функции по финансированию экономики страны.

Оптимальные значения индикаторов – это интервал показателей, пребывание в пределах которого свидетельствует об эффективном и наиболее успешном функционировании банковской системы государства.

Пороговые значения индикаторов – это количественные показатели, переход за пределы которых сигнализирует о вероятности возникновения кризиса в банковской сфере.

Пороговые значения индикаторов могут иметь три уровня:

– первый уровень характеризуется нежелательными отклонениями значений финансовых индикаторов, свидетельствует о необходимости принятия определенных решений по их устранению;

– второй уровень – когда значения индикаторов вызывают угрожающие процессы в банковской сфере и могут свидетельствовать о событиях кризисного характера;

– третий уровень свидетельствует о наступлении необратимых явлений в банковской сфере.

Мониторинг индикаторов экономической безопасности государства необходим для выявления тенденций относительно возникновения финансовой нестабильности в государстве. Для его проведения регулятором создается постоянная комиссия (орган), которая на основе анализа данных мониторинга прогнозирует появление и распространение угрожающих явлений, готовит информацию и рекомендации по состоянию экономической безопасности для органов исполнительной власти, отвечающих за реализацию финансовой политики государства [2].

Для определения уровня экономической безопасности мы предлагаем выбрать реальные факторы влияния на экономическую безопасность государства (табл. 1), которые наиболее полно характеризуют явления и тенденции в бизнес-деятельности в мировой сфере банковских услуг и экономике Украины в целом. Для получения эмпирического подтверждения влияния избранных факторов на экономическую безопасность государства был проведен анализ, основанный на исследовании темпов прироста значений данных факторов в период с 01.01.2007 г. по 01.01.2017 г.

Проведенный корреляционный анализ позволил выявить определенные тенденции. Слабая связь была обнаружена между темпом прироста активов и темпами прироста объема следующих факторов: кредитов и депозитов. При этом отсутствует связь между объемом банковского капитала и ВВП как индикатора экономической безопасности государства. Полученные результаты сведены в таблице 2.

Предложенные Минэкономразвития Украины [3] Методические рекомендации по расчету уровня экономической безопасности Украины разработаны с целью определения уровня экономической безопасности Украины как одной из основных составляющих национальной безопасности государства и определяют перечень основных индикаторов экономической безопасности Украины, их пороговые значения, а также алгоритм расчета интегрального индекса экономической безопасности с целью принятия управленческих решений по анализу и нейтрализации угроз национальным интересам государства в соответствующей сфере. В частности, финансовая безопасность предусматривает такие составляющие, как банковская безопасность, безопасность небанковского финансового сектора, долговая безопасность, бюджетная безопасность, валютная безопасность и денежно-кредитная безопасность.

Таблица 1

Факторы влияния на экономическую безопасность государства

| Год | Активы, млн грн | Кредиты, млн грн | Депозиты, млн грн | Банковский капитал, млн грн | ВВП, млн грн |
|------------------------|--------------------|---------------------|----------------------|--------------------------------|-----------------|
| 2006 | 213 878 | 142 277 | 147 094 | 25 451 | 544 153 |
| 2007 | 340 179 | 245 523 | 202 929 | 42 566 | 720 731 |
| 2008 | 599 396 | 430 052 | 318 389 | 69 578 | 948 056 |
| 2009 | 926 086 | 741 816 | 436 727 | 119 263 | 913 345 |
| 2010 | 873 450 | 726 296 | 349 636 | 120 208 | 1 082 569 |
| 2011 | 942 084 | 750 536 | 439 446 | 137 725 | 1 316 600 |
| 2012 | 105 4272 | 813 864 | 524 909 | 155 487 | 1 408 889 |
| 2013 | 1 127 179 | 694 381 | 597 631 | 170 196 | 1 454 931 |
| 2014 | 1 277 509 | 799 228 | 702 914 | 192 599 | 1 566 728 |
| 2015 | 1 316 718 | 873 611 | 718 206 | 148 063 | 1 979 458 |
| 2016 | 1 252 570 | 713 974 | 760 295 | 94 914 | 2 383 182 |
| Темп прироста | | | | | |
| 2006 | 59,20 | 62,57 | 61,76 | 38,16 | 23,26 |
| 2007 | 59,05 | 72,57 | 37,96 | 67,25 | 32,45 |
| 2008 | 76,20 | 75,16 | 56,90 | 63,46 | 31,54 |
| 2009 | 54,50 | 72,49 | 37,17 | 71,41 | -3,66 |
| 2010 | -5,68 | -2,09 | -19,94 | 0,79 | 18,53 |
| 2011 | 7,86 | 3,34 | 25,69 | 14,57 | 21,62 |
| 2012 | 11,91 | 8,44 | 19,45 | 12,90 | 7,01 |
| 2013 | 6,92 | -14,68 | 13,85 | 9,46 | 3,27 |
| 2014 | 13,34 | 15,10 | 17,62 | 13,16 | 7,68 |
| 2015 | 3,07 | 9,31 | 2,18 | -23,12 | 26,34 |
| 2016 | -4,87 | -18,27 | 5,86 | -35,90 | 20,40 |
| Коэффициент корреляции | 0,26 | 0,25 | 0,2 | 0,01 | - |

Источник: составлено и рассчитано автором по данным [3]

Таблица 2

Направление и теснота связи между объемом ВВП Украины и исследуемыми факторами в Украине за 2006–2016 гг.

| Факторы | Коэффициент корреляции | Направление и сила воздействия фактора |
|--------------------|------------------------|--|
| Активы | 0,26 | Прямое, слабое |
| Кредиты | 0,25 | Прямое, слабое |
| Депозиты | 0,2 | Прямое, слабое |
| Банковский капитал | 0,01 | Прямое, отсутствует |

Источник: составлено и рассчитано автором по данным [3]

Наибольшая связь выявлена между объемом кредитов и экономической безопасностью государства, которая выражается в экономическом развитии страны. Под экономическим развитием следует понимать переход от одного состояния экономики к другому, сопровождающийся ее структурными и организационными сдвигами. Одним из доминантных показателей эффективности функционирования экономики государства и уровня экономического развития является валовой внутренний продукт (ВВП).

Сфера банковских услуг имеет значительное влияние на экономические процессы в стране. Имеют место взаимозависимости ВВП и кредитов, когда цены стабильны, сумма заработной платы и объем товарооборота определяются состоянием экономики, а для расширения производства нужны дополнительные платежные средства. В условиях гиперинфляции объем необходимой денежной массы зависит от роста ВВП, поскольку повышение цен и зарплаты требует значительно большей массы средств, накопления денег резко уменьшается, потому что они перестают выполнять функцию накопления.

Для получения эмпирического подтверждения влияния избранных факторов на экономическую безопасность Франции был проведен анализ, основанный на исследовании темпов прироста значений данных факторов. Проведенный корреляционный анализ позволил выявить определенные тенденции. Слабая связь была обнаружена между темпом прироста активов и темпами прироста объема таких факторов, как кредиты и депозиты. При этом отсутствует связь между объемом банковского капитала и ВВП как индикатора экономической безопасности государства. Полученные результаты сведены в таблице 3.

Таблица 3
Направление и теснота связи между объемом ВВП Франции и исследуемыми факторами во Франции за 2006–2016 гг.

| Факторы | Коэффициент корреляции | Направление и сила воздействия фактора |
|--------------------|------------------------|--|
| Активы | 0,72 | Прямое, сильная |
| Кредиты | 0,72 | Прямое, сильная |
| Депозиты | -0,56 | Обратное, средняя |
| Банковский капитал | 0,54 | Прямое, средняя |

Источник: составлено и рассчитано автором по данным [4]

Наибольшая связь выявлена между объемом активов, кредитов и экономической безопасностью государства, которая выражается в экономическом развитии страны. Имеют место взаимозависимости ВВП и активов, кредитов, когда цены стабильны, сумма заработной платы и объем товарооборота определяются состоянием экономики, а для расширения производства нужны дополнительные платежные средства.

Согласно определенным тенденциям, наибольшая связь выявлена между объемом активов и депозитов в банковской системе Камеруна и экономической безопасностью государства (табл. 4).

Таким образом, разные уровни экономического развития стран обуславливают разные задачи экономической безопасности. Наибольшее влияние банковского сектора на экономическую безопасность государства проявляется через размер активов, а именно кредитов. Большое значение для функционирования экономики имеет регулирующая роль кредита. Реализуя ее, кредит

выступает как экономический метод управления общественным хозяйством. В развитой рыночной экономике кредит выступает инструментом непосредственного регулирования процессов воспроизводства, формы которого весьма многообразны и проявляются одновременно на макроуровне (через денежно-кредитную политику) и на микроуровне (через отношения коммерческого расчета). Стабильность банковского сектора прямо влияет на экономическую безопасность.

Таблица 4
Направление и теснота связи между объемом ВВП Камеруна и исследуемыми факторами в Камеруне за 2006–2016 гг.

| Факторы | Коэффициент корреляции | Направление и сила воздействия фактора |
|--------------------|------------------------|--|
| Активы | -0,36 | Обратное, средняя |
| Кредиты | 0,19 | Прямое, слабая |
| Депозиты | -0,32 | Обратное, средняя |
| Банковский капитал | -0,02 | Обратное, слабая |

Источник: составлено и рассчитано автором по данным [5]

Также на экономическую безопасность государства влияет объем депозитов. Влияние банковских секторов на экономическую безопасность государств проявляется через регуляторов, фонды гарантирования вкладов. Фонд гарантирования вкладов во Франции обеспечивает возврат суммы вкладов до 100 000 евро, а в некоторых случаях – до 500 000 евро.

Основным приоритетом развития рынка банковских услуг должны стать такие услуги и продукты, которые обеспечат:

- 1) разделение рисков между банком и клиентом;
- 2) обеспеченность сделки материальными активами;
- 3) направленность деятельности банка на потребности клиента;
- 4) прозрачность операций;
- 5) взаимное стимулирование развития банка и клиента;
- 6) способствование развитию экономики в целом;
- 7) ориентацию на развитие принципа доверия клиента финансовому посреднику.

В Украине особую актуальность внедрение научных достижений и изобретений в организацию банковского обслуживания приобретает в условиях мирового финансового кризиса.

Сегодня финансовые учреждения испытывают кризис ликвидности и оттока финансовых ресурсов, сокращение финансирования инновационных и инвестиционных проектов и сужение инвестиционной деятельности [6, с. 68]. Поэтому основные направления деятельности банков связаны с внедрением инноваций через разработку новейших банковских продуктов и услуг, совершенствование финансовых инструментов и технологий обслуживания, изменение организационной структуры и бизнес-процессов кредитных организаций, применение инновационных каналов сбыта и методов рекламы.

Наибольшее распространение в банках Украины получили такие виды инновационных изменений, как [7, с. 101]:

- изменение структуры и вида банковского учреждения;
- многоканальная деятельность с сочетанием новых и традиционных технологий и инструментов, самообслуживание, дистанционное обслуживание, телефонные центры;

- виртуальные банковские и финансовые технологии: управление банковскими счетами, наличные расчеты, электронная подпись, заключение договоров;

- комплексное использование новых информационных и коммуникационных технологий для электронного и смешанного (традиционного и нового) маркетинга;

- новые возможности внутреннего контроля и аудита;

- изменения в квалификации рабочих (менеджер по продуктам, консультант, специалист по транзакциям и консультациям);

- рассредоточение и организационное разделение банка на три элемента, такие как распространение услуг, производственная часть и портфельный банк;

- оптимизация банковской сети: сегментация, изменения в филиалах и филиальной сети; комплексное использование новых информационных и коммуникационных технологий для электронного и смешанного (традиционного и нового) маркетинга (клиент сам выбирает форму обслуживания);

- новые банковские продукты (услуги) на базе новых технологий, новые автоматы самообслуживания (моно- и многофункциональные, информационные).

Специфической чертой рынка инновационных банковских продуктов в Украине является недостаточный широкий спрос на них.

Многие украинские потребители не воспринимают банк как финансового советника и консультанта, поэтому украинские банки в большей степени концентрируются на инновациях, направленных на создание новых потребностей, активно заимствуя при этом зарубежный опыт. Также характерным для банковских инноваций в Украине является то, что они чаще всего создаются по требованию корпоративных клиентов. В системе банковских услуг для корпоративных клиентов 60% инноваций предложил сам клиент [8, с. 189]. При этом основное внимание уделяется не новизне продукта, а его уникальности, повышению удобства и привлекательности для клиента. Поэтому для успешной инновационной деятельности и создания инновационных продуктов украинским банкам, которые стремятся к повышению своей конкурентоспособности и росту имиджа, необходимо разработать инновационную стратегию развития банка.

Инновационная стратегия на практике воплощается в определении направлений, видов и объемов инновационной деятельности, которую должен осуществить банк для достижения стратегических и тактических целей по укреплению конкурентной позиции на финансовом рынке. В конечном итоге инновационная стратегия способствует органическому росту банка, максимизирует возможности существующих бизнес-направлений и создания новых, создает дополнительные потоки доходов, способствует росту конкурентоспособности банка.

Инновационная стратегия выполняет следующие функции:

- задает направление для создания конкурентной стратегии банка, включая сферы вне непосредственного внедрения инноваций (рынки, клиентские группы, каналы сбыта, технологии и т.д.);

- формирует состав портфеля инновационных проектов;

- устанавливает методы управления инновационной деятельностью.

При формировании инновационных стратегий банкам необходимо учитывать факторы влияния как внешней, так и внутренней среды. К факторам воздействия внешней среды можно отнести:

- 1) современное состояние экономики, при котором интеллект и инновационные решения определяют темпы и перспективы экономического развития, а человек становится движущей силой производства, нацеленного на увеличение его способностей и наращивание набора его потребностей;

- 2) процессы глобализации, которые требуют создания новых условий для функционирования финансово-кредитных институтов, через создание зарубежной сети подразделений банков, внедрение единых глобальных стандартов обслуживания клиентов, разработки инновационных продуктов и услуг;

- 3) развитие информационно-коммуникационных технологий и на их основе формирование так называемой сетевой экономики, в которой особое значение приобретает совокупное производство знаний путем совместных проектов, научно-технических альянсов, формирование концепции открытой инновации;

- 4) изменения в регулировании банковской деятельности и функционирование финансовых рынков, которые создают определенные рамки для расширения инновационной деятельности банковских организаций [9].

Инновационные стратегии формируются банками и в зависимости от их внутренних возможностей, к которым относятся:

- во-первых, уровень инновационного потенциала банка, который определяется способностью генерировать, воспринимать и реализовывать инновационные идеи, используя для этого имеющиеся ресурсы и организационно-управленческие возможности банка;

- во-вторых, наличие действенной системы риск-менеджмента, способной объективно оценивать и минимизировать инновационные риски вместе с другими рисками банковской деятельности (кредитным, рыночным, процентным, ликвидности);

- в-третьих, состояние инновационной культуры, которая проявляется в готовности банковских работников к внедрению нововведений во всех сферах банковского бизнеса и их способности создавать инновационные идеи. Инновационная культура, как правило, не формируется сама по себе, а должна целенаправленно и последовательно создаваться руководством банка.

Проблема формальных трансформаций банковских услуг имеет не только локальное значение для отдельного банка, но и несет в себе проблемы всеукраинского характера. Например, при достаточности существенных инвестиций украинских банков в развитие международных платежных систем принципиально не изменяются состояние и тенденции развития безналичных расчетов в стране. По количеству выпущенных карт на душу населения Украина находится почти на уровне развитых европейских стран, но по состоянию безналичных расчетов значительно отстает. Создается впечатление, что в Украине решается вопрос автоматизации выдачи заработной платы с использованием карточек, а не совершенствуется система непосредственно наличных расчетов. На практике не выполняется основная функция карточных систем – перевод розничного денежного оборота в безналичную форму. То есть формально изменения происходят, а реально – нет. Таких примеров много.

Основными угрозами в сфере обеспечения финансовой безопасности являются:

1) недостаточность финансовых ресурсов у субъектов хозяйствования для обеспечения воспроизводственного процесса и инвестиционной деятельности;

2) несовершенство и незавершенность законодательства в финансовой сфере, что приводит к ослаблению ее регулирующих функций, криминализации экономических отношений, снижению внутренних социально-экономических стимулов экономического роста, неспособности эффективно обслуживать денежные потоки глобальной экономики;

3) низкая конкурентоспособность банковской системы Украины, низкий уровень суммарного банковского капитала, который не удовлетворяет потребности экономики, особенно учитывая потребности экономического роста;

4) низкий уровень развития фондового и страхового рынка, его низкая капитализация, недостаточность фондовых инструментов, несовершенство фондовой инфраструктуры;

5) значительный объем внешнего долга, рост влияния транснационального капитала на отечественную экономику, отсутствие инфраструктуры по обслуживанию и действенных механизмов регулирования денежных потоков глобальной экономики, которые были бы включены в европейскую и международную системы безопасности.

Таким образом, анализ современного состояния банковского сектора украинской экономики дает возможность выявить несколько проблем в банковской сфере, таких как политическая и финансовая нестабильность в стране, низкое качество банковских активов, снижение ликвидности банковских активов, низкое доверие к банковской системе среди населения, несовершенная и нестабильная нормативно-правовая база в государстве, высокая степень уязвимости банковской системы к валютно-курсовой политике в стране, проводимой НБУ.

Для укрепления банковскими учреждениями собственных позиций на финансовом рынке им нужно в первую очередь улучшить показатели ликвидности через взаимодействие с другими финансовыми посредниками, торговцами ценными бумагами; применение нестандартных схем работы с другими игроками рынка банковских услуг; поиск неформальных подходов во взаимоотношениях с клиентами путем разработки индивидуальных графиков погашения задолженности, замены залога, организации проведения сделок между вкладчиком и заемщиком на выгодных для банка условиях и др.; информирование о таких возможностях клиентов; повышение стандартов предоставления традиционных банковских услуг; разработку принципиально новых банковских продуктов и услуг; создание положительного имиджа банка и т.д.

Нестабильность украинской финансовой системы связана, прежде всего, с отстраненностью участников финансовых рынков от стимулирования развития экономики, их ориентированностью на получение быстрых прибылей, а также обусловлена отсутствием доверия населения к финансово-кредитным учреждениям и отсутствием эффективного заемщика.

Банковские услуги – мощный инструмент социально-экономического развития. Для украинской экономики в настоящее время существенным фактором дальнейшего роста является розничный банковский бизнес, потенциал которого в части обеспечения банковской системы долгосрочным

устойчивым ресурсом, создания возможностей ускорения оборачиваемости капитала, а также удовлетворения спроса населения на дорогие товары с помощью кредитования остается очень высоким. Однако основным препятствием для многих банков на пути достижения главной цели розничного бизнеса – обеспечения массовых продаж при минимальном уровне затрат – является высокая стоимость расширения сети банковского обслуживания. Повышение доступности банковских продуктов – необходимое условие перехода к развитым рыночным отношениям, современной постиндустриальной экономики и вхождения в мировое финансовое пространство.

Одним из возможных путей внедрения инновационных банковских услуг для повышения конкурентоспособности банков является использование в практической деятельности банков ряда банковских продуктов по привлечению финансовых ресурсов из европейских стран. Это привлечение может происходить, прежде всего, из-за активизации деятельности украинских банков на европейском межбанковском рынке. Крупнейших достижений по вхождению в европейское экономическое пространство достиг «Ощадбанк». В рамках Стратегического партнерства с Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР) в ноябре 2016 г. состоялось подписание документов, определяющих новый этап развития «Ощадбанка».

Стратегическое партнерство с Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР) предусматривает комплексную программу трансформации корпоративного управления, операционной и финансовой деятельности «Ощадбанка». ЕБРР готов в будущем инвестировать средства в акционерный капитал «Ощадбанка» за счет дополнительной эмиссии при условии достижения банком ключевых целей трансформации, определенных в Меморандуме. Отметим, что в Меморандуме о сотрудничестве Украины с МВФ, а также в Стратегии развития госбанков, одобренной Кабинетом министров Украины 11 февраля 2016 г., закреплено намерение возможной частичной приватизации системообразующих госбанков – «Ощадбанка» и «Укрэксимбанка» – в течение двух лет. Запланирована продажа миноритарных пакетов акций, при этом контрольный пакет акций «Ощадбанка» останется у государства.

Финансовый рынок должен стать одним из основных механизмов мобилизации свободных ресурсов для развития экономики и формирования надежных инструментов сбережения для населения. Этого можно достичь путем:

1) стабилизации валютного рынка, снижения и удержания уровня инфляции на приемлемом для развития экономики уровне;

2) стабилизации работы финансового сектора, восстановления доверия населения к институтам финансового рынка;

3) формирования эффективной системы перераспределения ресурсов с приоритетным их направлением на реализацию проектов экономического развития.

Сегодня инновационная активность коммерческих банков направлена на внедрение продуктов и услуг, способствующих росту социально-экономического развития общества, возможно, путем кредитования проектов, которые принесут общественную пользу. Создание социально ориентированных инноваций открывает для коммерческих банков уникальные возможности расширения позиции на рынке и положительно влияет на имидж кредитных учреждений.

Обеспечение экономической безопасности государства не может осуществляться чисто рыночными механизмами саморегуляции, потому что они эффективно работают на макроуровне только при наличии рациональной структуры экономики, которая сама по себе не создается. Поэтому ЭБГ должна формироваться и поддерживаться всей системой механизмов саморегулирования и регулирования, то есть с помощью государственных органов и институтов рынка.

Процесс формирования и развития банковских услуг как одного из основных элементов рыночной модели трансформационной экономики способствовал активизации деятельности банков как основных финансовых посредников. Выполняя роль профессиональных участников рынка финансовых услуг, банковские институты имеют существенные различия и преимущества и не только осуществляют посредническую деятельность, но и предоставляют различные услуги своим клиентам.

Выводы. При исследовании сущности безопасности банковской деятельности было выявлено, что безопасность выступает качественной характеристикой объекта в сфере противодействия угрозам и опасностям, а обеспечение безопасности является объективной необходимостью существования объекта, безопасность имеет динамический характер, в ее основе всегда лежат отношения интересов и угроз. Доказано, что безопасность банка понимают как состояние устойчивой его жизнедеятельности, при котором обеспечивается реализация цели и основных интересов банка, защита от угроз и опасностей независимо от условий функционирования.

По результатам проведенного анализа доказано, что сфера банковских услуг имеет значительное влияние на экономические процессы в стране. Имеют место взаимозависимости ВВП и

кредитов, когда цены стабильны, сумма заработной платы и объем товарооборота определяются состоянием экономики, а для расширения производства нужны дополнительные платежные средства. В условиях гиперинфляции объем необходимой денежной массы зависит от роста ВВП, поскольку повышение цен и зарплат требует значительно большей массы средств, накопление денег резко уменьшается, потому что они перестают выполнять функцию накопления.

Необходимость обеспечения экономической безопасности государства обусловлена реализацией национальных интересов. Выбор же способов обеспечения такой безопасности зависит от сферы экономических отношений, которая выступает объектом внимания со стороны государства. Именно поэтому экономическая политика государства во всех сферах экономических отношений – важнейший элемент системы обеспечения экономической безопасности государства. Соответственно денежно-кредитная политика государства – важнейший элемент системы обеспечения денежно-кредитной безопасности государства и одновременно важнейший элемент системы обеспечения экономической безопасности государства и национальной безопасности в целом.

Перспективами дальнейших разработок в этом направлении являются проблемы экономической безопасности в условиях трансформации банковских услуг; выявление направлений трансформации угроз экономической безопасности в современный период, обусловленных актуализацией, расширением спектра и усилением значимости банковских услуг в информационной, инновационной, институциональной сферах, а также угроз экономической безопасности, связанных с действием современного рыночного механизма и цикличностью развития экономики.

Список использованных источников:

1. Алиев А.Т. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учеб. пособие / А.Т. Алиев, Е.Г. Ефимова. М.: ФЛИНТА: НОУ ВПО «МПСУ», 2012. 296 с.
2. Пилипенко Л. М. Іноземний капітал у банківській системі України як чинник впливу на фінансову безпеку держави: дис. канд. ек. наук: 21.04.01 / Пилипенко Лариса Миколаївна. Київ, 2016. 209 с.
3. Про затвердження Методичних рекомендацій щодо розрахунку рівня економічної безпеки України: наказ Президента України № 1277 від 29.10.2013. URL: http://search.ligazakon.ua/1_doc2.nsf/link1/ME131588.html.
4. European Investment Bank, 2016. Banking in sub-Saharan Africa. Recent Trends and Digital Financial Inclusion. [pdf]. URL: http://www.eib.org/attachments/efs/economic_report_banking_africa_digital_financial_inclusion_en.pdf.
5. Cameroon, the promise land for financial investments // Business in Cameroon. – № 45, 2016. URL: <http://www.businessincameroon.com/pdf/BC45.pdf>.
6. Чиж Н.М. Банківські інновації: проблеми та перспективи / Н.М. Чиж, М.І. Дзямулич // Економічні науки. Серія «Облік і фінанси». 2012. Вип. 9(33). Ч. 4. С. 67–75.
7. Поповенко Н.С., Марченко Н.Б. Інноваційні процеси у банківській справі / Н.С. Поповенко, Н.Б. Марченко // Економічний простір. 2008. № 15. С. 99–104, с. 101.
8. Меренкова О.В. Інноваційні технології банківської діяльності як елемент сучасного економічного мислення / О.В. Меренкова // Сучасна картина світу: Природа, суспільство, людина: збірник наукових праць. Суми: ДВНЗ «УАВС НБУ», 2008. С. 186–194.
9. Єгоричева С.Б. Банківські інновації: навч. посібник // К.: Центр учбової літератури. 2010. 206 с.

Абубакар Мумі

Університет економіки та права «КРОК»

ОЦІНКА ВПЛИВУ БІЗНЕС-ДІЯЛЬНОСТІ У СВІТОВІЙ СФЕРІ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ НА ЕКОНОМІЧНУ БЕЗПЕКУ ДЕРЖАВИ

Резюме

У статті розглянута якісно-кількісна оцінка впливу бізнес-діяльності у світовій сфері банківських послуг на економічну безпеку держави; функції банківських послуг у глобальному фінансовому просторі, а також інструменти впливу на територіальні зміни в бізнес-діяльності у світовій сфері банківських послуг з метою посилення економічної безпеки держави.

Ключові слова: банківські послуги, глобальний ринок, світова сфера банківських послуг, фінансова безпека, безпека національних банківських систем

Aboubakar Moumie

“KROK” University

EVALUATION OF THE INFLUENCE OF BUSINESS ACTIVITY IN THE WORLD BANKING SERVICES ON THE ECONOMIC SAFETY OF THE STATE

Summary

The article deals with the qualitative and quantitative assessment of the impact of business activities in the global sphere of banking services on the economic security of the state; functions of banking services in a global financial state, and instruments for influencing territorial changes in business activities in the global sphere of banking services in order to strengthen the economic security of the state.

Key words: banking services, the global market, the global scope of banking services, financial security, the security of national banking systems.

УДК 330.123.7:631.11

Муравський О. А.

Національний університет біоресурсів і природокористування України

СПЕЦИФІКА ФОРМУВАННЯ ОБОРОТНИХ КОШТІВ СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКИХ ПІДПРИЄМСТВ

Досліджено теоретичні і практичні аспекти специфіки формування оборотних коштів сільськогосподарських підприємств. Визначено джерела формування та основні стадії відтворення оборотних засобів. Показано вплив особливостей сільськогосподарського виробництва на організацію кредитних відносин.

Ключові слова: оборотні кошти, фінансові ресурси, кредитні відносини, сільськогосподарські підприємства.

Постановка проблеми. Ефективне функціонування сільськогосподарських підприємств нерозривно пов'язане з наявністю достатньої кількості оборотних коштів та специфікою їх формування. Розрив у часі між термінами здійснення витрат і одержання доходів, природно-кліматичні особливості, темпи проведення робіт і період одержання готової продукції визначають специфіку сільськогосподарської галузі, що характеризується особливостями формування і використання оборотних коштів у сільськогосподарських підприємствах. Актуальність цього питання зумовлена ще й тим, що на частку оборотних активів сільськогосподарських підприємств припадає велика питома вага, а їх відсутність може спричинити перебої у виробничому процесі аж до його повної зупинки.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Теоретико-методичні основи специфіки формування оборотних коштів викладені у працях таких вітчизняних та зарубіжних економістів, як І.А. Бланк, О.А. Галич, Л.В. Давидова, І.М. Зеліско, Г.Г. Кірейцев, О.В. Олійник, П.Т. Саблук, Е.С. Стоянова, Є. Брігхем, Р. Мертон, Р.Н. Холт, Л.М. Худолій, Й. Шумпетер та інші. Зараз питання ефективного використання оборотних коштів сільськогосподарських підприємств набувають актуальності у зв'язку зі складними фінансово-економічними умовами функціонування сільськогосподарської галузі. Тому продовження наукових досліджень у цьому напрямі є об'єктивно необхідними.

Виділення не вирішених раніше частин загальної проблеми. Потрібно відзначити значний науковий доробок учених щодо обраної проблематики, проте залишаються не повністю висвітленими питання, присвячені процесу формування стабільних джерел фінансових ресурсів для забезпечення безперервності процесу виробництва і реалізації сільськогосподарської продукції, повного і вчасного фінансування підприємницької діяльності в аграрній сфері за оптимальних витрат коштів та інших матеріальних ресурсів. З огляду

на це, доцільним є розглянути специфіку формування оборотних коштів сільськогосподарського підприємства, яка б передбачала чітке виділення джерел оборотних коштів. Все вищеведене свідчить про наукову та практичну актуальність обраної теми дослідження.

Метою статті є вивчення специфіки формування і використання оборотних коштів сільськогосподарських підприємств, доцільності забезпечення потреби в оборотних коштах за рахунок залученого капіталу, що дасть можливість оптимізувати джерела їх формування.

Виклад основного матеріалу. У кожному сільськогосподарському підприємстві у процесі відтворення відбувається безперервне поновлення в натурально-речовинній і вартісній формі спожитих засобів виробництва. Але оскільки відбувається не просте, а розширене відтворення, то лише одного відшкодування попередньо авансованих оборотних коштів недостатньо. Їх необхідно постійно збільшувати і поповнювати. У зв'язку із цим варто розглядати, з одного боку, джерела вже авансованих, тобто функціонуючих у процесі кругообігу коштів, з іншого – джерела їхнього розширення і поповнення [6].

У межах авансованих оборотних коштів джерела постійно закріплюються в підприємстві і безупинно відновляються по завершенні кожного циклу кругообігу. Оборотні кошти сільськогосподарських підприємств у межах уже авансованих не витрачаються і не споживаються. У процесі кругообігу постійно змінюється лише їхня речова форма, а величина та вартісний зміст залишаються незмінними (їх величина збільшується за розширеного відтворенні). У цьому сенсі джерела оборотних коштів – величина постійна, чітко фіксована.

Джерела формування оборотних коштів сільськогосподарського підприємства (власні та позичкові), по суті, не відрізняється від джерел в інших галузях економіки, але все ж мають певні особливості [4]. Причому сільське господарство,